

0- 793804

На правах рукописи

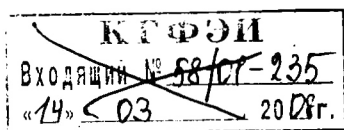
*Шевелева* -

ШЕВЕЛЕВА Людмила Александровна  
УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ  
ФИНАНСОВОГО ОЗДОРОВЛЕНИЯ  
УНИТАРНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Специальность: 08.00.12 - "Бухгалтерский учет, статистика"

Автореферат  
диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Саратов - 2008



Работа выполнена на кафедре бухгалтерского учета Саратовского государственного социально-экономического университета.

Научный руководитель - д-р экон. наук, профессор  
Садыкова Тамара Махмутовна

Официальные оппоненты - д-р экон. наук, профессор  
Исаев Евгений Сергеевич  
- канд. экон. наук, доцент  
Федотова Елена Сергеевна

Ведущая организация - Ярославский государственный университет им.  
П.Г.Демидова.

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КГУ



0000714719

защита состоится 21 марта 2008 в 13<sup>00</sup> час. на заседании диссертационного  
совета Д 212.241.03 при Саратовском государственном социально-  
эконом  
410  
эконом

С д

Ав

Уч  
сог

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** В современных условиях развития отечественной экономики повышенного внимания требует унитарные предприятия, поскольку на федеральном и региональных уровнях проводится оптимизация государственного имущества. Процесс создания полноценной экономической системы предполагает, с одной стороны, сокращение унитарных предприятий путем приватизации и ликвидации, а, с другой стороны, - для обеспечения реализации государственных функций их устойчивое развитие.

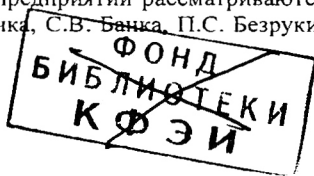
Принятие эффективных управленческих решений в направлении развития этих предприятий на долгосрочную перспективу во многом определяется качеством экономической, правовой и технологической информации о комплексе мероприятий, диктуемых рынком, по финансовому оздоровлению. При этом важным инструментом их сохранения является проведение реструктуризации, которая выражается в оптимизации структуры капитала посредством проведения аудита, анализа результативности функционирования с разработкой рекомендаций, направленных на финансовое оздоровление.

В рамках указанных проблем большую значимость имеют вопросы учетно-аналитического обеспечения финансового оздоровления неплатежеспособных унитарных предприятий. При этом аспекты учетного отражения хозяйственных операций этих предприятий приобретают особую остроту в связи с недостаточной нормативно-правовой базой ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в условиях несостоятельности. Кроме того, существующая методика анализа финансового состояния предприятия не предусматривает расчет показателя на перспективу их развития.

Это требует разных подходов к оценке имущества в каждом звене причинно-следственной цепочки "неплатежеспособность-несостоятельность-банкротство"; применения специфических документов о состоянии имущества и задолженности предприятий, находящихся в процедурах несостоятельности; выделения объектов имущества и обязательств для погашения задолженностей при проведении инвентаризации предприятия-должника; совершенствования синтетического учета хозяйственных операций при проведении финансового оздоровления; а также разработку новой методики расчета влияния внешних и внутренних факторов на дальнейшую динамику развития деятельности предприятия.

Недостаточная изученность вопросов организации бухгалтерского учета и анализа на предприятиях с низкой результативностью функционирования предопределила необходимость и актуальность исследования данной проблемы, и обусловили выбор темы диссертационного исследования.

**Степень разработанности проблемы.** Отдельные вопросы по организации бухгалтерского учета на разных стадиях несостоятельности, анализу эффективности мер по финансовому оздоровлению предприятий рассматриваются в научных трудах И.А. Астраханцевой, В.Р. Банка, С.В. Банка, П.С. Безруких, В.Б.



Ивашкевича, И.Г. Кукукиной, В.Д. Новодворского, В.Ф. Палия, В.И. Ткача, Г.К. Таля и других.

Проблемой финансового оздоровления предприятий, установления критериев неплатежеспособности, а также причин несостоятельности хозяйствующих субъектов рассматриваются в трудах А. Алпатова, С.Б. Барнгольц, Л.А. Бернштейн, Л.В. Донцовой, О.П. Зайцевой, В.В. Ковалева, С.Е. Кован, М.А. Крейнина, И. Мазура, В.В. Патрова, Г.В. Савицкой, Р.С. Сайфуллина, В. Шапиро, А.Д. Шеремета, Н.Ф. Щербакова и других. Среди зарубежных авторов, занимающихся экономическими проблемами банкротства, следует назвать Э. Альтмана, Ш. Бургера и Г. Шельберга, У. Бивера, Д. Фридмана, Н. Ордуэя, Э. Хелфорта, а вопросы реструктуризации предприятий как способа восстановления платежеспособности широко рассматривались в работах С. Каплана, М. Портера, А.Дж. Стрикленда, А. Томсона, Н. Тома, Р. Уотермена, Р. Фостера, М. Хаммера, Дж. Чампи.

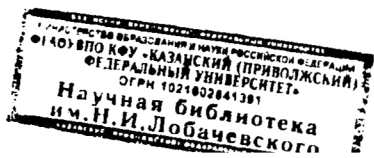
Однако степень раскрытия в экономической литературе учетно-аналитических аспектов финансового оздоровления отечественных унитарных предприятий остается недостаточной, что определило выбор темы данного диссертационного исследования, постановку его цели и задач.

**Цель диссертационного исследования** заключается в исследовании порядка формирования учетно-аналитической информации о деятельности унитарных предприятий-должников и разработке методики анализа результативности их функционирования.

**Задачи исследования.** Для достижения поставленной цели в диссертационной работе определены следующие задачи:

- раскрыть содержание категорий причинно-следственной цепочки "неплатежеспособность-несостоятельность-банкротство" и показать ее влияние на формирование учетно-аналитической информации;
- разработать порядок формирования учетно-аналитической информации по этапам финансового оздоровления, проводимого в процессе реструктуризации унитарного предприятия;
- определить порядок проведения инвентаризации имущественного комплекса несостоятельного предприятия в условиях реструктуризации;
- разработать методику учета погашения задолженностей несостоятельных предприятий с использованием с использованием разных форм договорных отношений;
- разработать методику учета расходов на финансовое оздоровление для каждого звена причинно-следственной цепочки "неплатежеспособность-несостоятельность-банкротство";
- исследовать существующие методики анализа наступления неплатежеспособности и обосновать формирование информационной базы анализа результативности деятельности предприятия-должника;
- разработать методику анализа результативности деятельности предприятия-должника с целью прогнозирования его дальнейшего функционирования.

**Объектом исследования** избраны областные государственные и муниципальные унитарные предприятия, имеющие низкую результативность функционирования.





**Предметом исследования** является методика бухгалтерского учета хозяйственных операций и методика анализа унитарных предприятий-должников, имеющих низкую результативность функционирования и участвующих в процессе реструктуризации.

**Методологической основой исследования** послужили методы сравнительного, факторного, логического, графического, финансового и статистического анализа, математической статистики, рейтинговых оценок, экспертные методы прогнозирования.

**Информационной базой исследования** послужили законодательные акты, нормативно-методические и отчетные материалы государственных органов власти Российской Федерации и Саратовской области, статистические данные Госкомстата РФ и Саратовского областного комитета государственной статистики. Информация, опубликованная в экономической литературе, периодической печати и на сайтах Интернета по изучаемой проблеме, данные, содержащиеся в исследованиях отечественных и зарубежных консультантов по проектам Международного банка реконструкции и развития, TACIS, Института "Восток-Запад", Министерства Великобритании по международному развитию (DFID), Российско-Канадского консорциума по вопросам прикладных экономических исследований (CEPRA), Ассоциации исследователей экономики общественного сектора (ASPE).

**Научная новизна диссертационного исследования** заключается в обосновании и совершенствовании методики отражения хозяйственных операций в условиях проведения финансового оздоровления и разработки анализа результативности деятельности предприятия.

Наиболее существенными научными результатами работы являются следующие:

- раскрыто содержание причинно-следственной цепочки "неплатежеспособность-несостоятельность-банкротство", обуславливающая формирование учетно-аналитической информации финансового состояния унитарных предприятий;

- разработан порядок формирования учетно-аналитической информации по этапам финансового оздоровления в процессе реструктуризации унитарных предприятий-должников на основе проведения внутреннего аудита;

- уточнены и систематизированы объекты имущества должника, что предопределило новый порядок проведения инвентаризации имущественного комплекса несостоятельного предприятия;

- сведены в единый комплекс способы погашения долгов и разработаны рекомендации по их учетному отражению с введением субсчетов к счетам 66, 67 (субсчет 1 "Привлечение кредитных ресурсов на погашение долговых обязательств" с открытием субсубчетов в разрезе имеющихся кредиторов и заключенных с ними договоров, субсчет 2 "Привлечение кредитных ресурсов путем размещения ценных бумаг" с открытием субсубчетов в разрезе видов ценных бумаг) при предоставлении целевого займа, субсчета к счету 58 (субсчет "Приобретенные права требования") при отражении права требования долга и счета 76 как промежуточного при реализации мирового соглашения;

- разработана методика учета расходов на финансовое оздоровление (судебные расходы, расходы на выплату вознаграждения арбитражного управления, текущие расходы, требования кредиторов, возникшие после признания предприятия банкротом, расчеты по заработной плате, прочие расходы) на обособленных счетах для каждого звена причинно-следственной цепочки "неплатежеспособность-несостоятельность-банкротство": 92 "Расходы, возникающие при неплатежеспособности", 93 "Расходы, возникающие при несостоятельности" с открытием субсчетов по процедурам несостоятельности и 84 при введении конкурсного производства;

- сформирована информационная база анализа по повышению результативности деятельности предприятия-должника, учитывающая специфику отраслевых особенностей функционирования предприятий;

- разработана методика анализа результативности деятельности предприятия-должника, основанная на расчете консолидирующих организационных, финансовых, производственных, социальных и инвестиционных факторов, с расчетом коэффициента устойчивости развития предприятия.

**Теоретическая и практическая значимость работы** обусловлена актуальностью исследуемых проблем. Основные выводы и положения работы расширяют теоретическую, эмпирическую и методическую базу исследования проблем отражения хозяйственных операций в условиях досудебной санации и при введении наблюдения, финансового оздоровления и внешнего управления, дают менеджменту предприятий организационно-методический инструментарий при принятии управленческих решений по определению приоритетных направлений стратегии бизнеса.

Рекомендации, содержащиеся в диссертации, могут быть использованы при отражении хозяйственных операций в условиях предотвращения угрозы банкротства, а также для диагностики предприятия в целях повышения его рентабельности. Органами государственной и муниципальной власти могут использоваться методические положения исследования при подготовке и реализации программ развития государственного и муниципального сектора экономики.

**Апробация работы.** Основные положения диссертации и результаты проведенных исследований были раскрыты в докладах на научно-практических конференциях и опубликованы в форме статей и тезисов в научно-практических сборниках научных трудов и тезисов. По теме диссертационной работы опубликовано 5 работ общим объемом 2,9 печатных листа.

Отдельные предлагаемые автором рекомендации по учету хозяйственных операций, возникающих в процессе ввода процедур несостоятельности, и анализа результативности функционирования предприятия внедрены в работу ОАО "Саратовский автобусный парк".

**Объем и структура работы.** Работа имеет следующую структуру, определенную логикой анализа взаимосвязанных аспектов изучаемого предмета и совокупностью решаемых задач:

Введение

Глава 1. Теоретические аспекты функционирования предприятий в условиях несостоятельности.

1.1. Современное состояние функционирования предприятий в цепочке "неплатежеспособность-несостоятельность-банкротство".

1.2. Реструктуризация как способ восстановления платежеспособности.

Глава 2. Методика бухгалтерского учета деятельности несостоятельных унитарных предприятий.

2.1. Порядок проведения инвентаризации предприятий-должников.

2.2. Методика учета погашения задолженностей несостоятельных предприятий.

2.3. Порядок отражения расходов на проведение финансового оздоровления.

Глава 3. Методика проведения анализа результативности функционирования унитарного предприятия

3.1. Информационная база анализа устойчивости развития предприятия.

3.2. Методика определения влияния внутренних факторов на результативность функционирования унитарного предприятия.

Заключение

Библиографический список литературы

Приложения

Объем диссертации составляет 162 страницы. Список использованной литературы содержит 122 источников. В работе 11 приложения, 26 таблицы и 6 рисунков.

## **ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ**

В настоящее время многие предприятия имеют низкую платежеспособность, что в большинстве случаев приводит к их несостоятельности. Как показали обследования несостоятельных предприятий Саратовской области, в настоящее время на разных стадиях банкротства находятся почти 1000 предприятий, в том числе: в процедуре наблюдения - 151 предприятие, финансового оздоровления - 17, в конкурсном производстве 658, а ликвидировано - 136. При этом, основными мерами по решению текущих финансовых проблем является изменение структуры производства, либо увольнение персонала.

Рассматривая институт несостоятельности возникает потребность исследования таких категорий как "несостоятельность", "неоплатность", "неплатежеспособность" и "банкротство", в отношении которых в экономической литературе отсутствует единое мнение. Так, согласно одной точке зрения, под несостоятельностью понимают неплатежеспособность (неисполнение обязательств), а под банкротством - неплатежеспособность, признанную судом; согласно другой понимают, что никакие значения аналитических коэффициентов не могут служить основанием для объявления предприятия банкротом и трактуют банкротство как неспособность предприятия выполнять свои обязательства перед кредиторами из-за превышения обязательств над ликвидными активами, неудовлетворительной структуры баланса. При этом отдельно выделяют понятие "неоплатности", под которой подразумевают фактическое состояние имущества должника, стоимость которого составляет сумму меньшую, чем величина кре-

диторской задолженности, это считается нормой правоотношений до вынесения решения суда.

Что касается современного российского законодательства, то оно рассматривает понятия несостоятельности и банкротства как однозначные и тождественные. Таким образом, существующие точки зрения на данную проблему, по мнению автора, имеют общее основание и крайне близки по сути в части возникновения неплатежеспособности, но не следует их отождествлять.

В связи с этим, несостоятельность - более широкое понятие и рассматривается нами как институт рыночного хозяйства, а банкротство - как правовая норма, устанавливаемая судом и характеризующее невозможность восстановления платежеспособности и введение последней процедуры - конкурсное производство.

Как показывает проведенное исследование, соотношение между рассмотренными понятиями представляется в виде причинно - следственной цепочки: неплатежеспособность - несостоятельность - банкротство, что обуславливает формирование своей учетно-аналитической информации для каждого звена.

В условиях неплатежеспособности и несостоятельности с целью повышения рентабельного уровня предпринимательской деятельности необходимо, прежде всего, по нашему мнению, проведение реструктуризации предприятия, направленной на достижение оптимального финансового эффекта. Особое значение реструктуризация приобретает для унитарных предприятий, поскольку она является важным фактором по преодолению негативных явлений в современном экономическом положении организаций государственной и муниципальной формы собственности.

По мнению автора, финансовую реструктуризацию предприятия можно определить как управляемый учетно-аналитический процесс комплексного изменения предпринимательской деятельности, выраженный в оптимизации структуры капитала, улучшении ликвидности посредством проведения экспресс-анализа вероятности банкротства, в основу которого положена поэтапность работ по финансовому оздоровлению (рис.1).

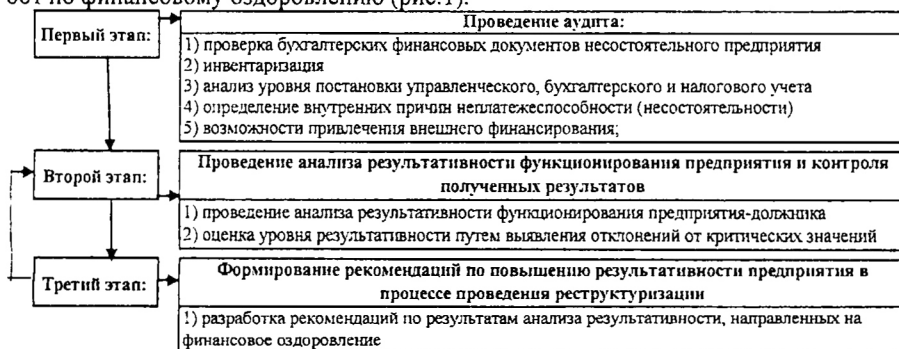


Рис.1. Формирование учетно-аналитической информации по этапам финансового оздоровления

Как видно из схемы, на первом этапе автор рекомендует проводить внутренний аудит, цель которого заключается в выявлении причин неплатежеспособности (несостоятельности) и оценки их влияния на возможность дальнейшего функционирования предприятия. Как показали исследования для муниципальных унитарных предприятий региона не предусмотрено обязательное проведение периодических аудиторских проверок, что на практике приводит к появлению ошибок при отражении хозяйственных операций. Поэтому в решении этой проблемы разработано содержание анкеты, где предлагается выделить:

- наиболее существенные внутренние и внешние причины наступления неплатежеспособности и несостоятельности;
- перечень аудиторских процедур, с помощью которых можно получить достаточные доказательства существования указанных причин;
- возможные варианты управленческих решений по устранению причин нарушения непрерывности деятельности.

Как показали исследования при проведении финансовой реструктуризации в цепочке "неплатежеспособность - несостоятельность - банкротство" при организации бухгалтерского учета возникает необходимость:

- в использовании разных подходов к оценке имущества в каждом звене цепочки;
- в применении специфических форм документов о состоянии имущества и задолженности предприятий-должников;
- в установлении особого порядка проведения инвентаризации имущества и обязательств несостоятельного предприятия с выделением объектов для погашения задолженностей предприятия;
- в осуществлении безналичных расчетов с использованием только одного расчетного счета при несостоятельности и банкротстве.

Что касается документов, то следует отметить, что в каждом звене причинно-следственной цепочки арбитражному управляющему требуются следующие (табл.1):

**Таблица 1. Перечень специфических документов о состоянии имущества и задолженности предприятий, находящихся в процедурах несостоятельности**

Наименование документа арбитражного управляющего	Применяемая процедура несостоятельности				
	Наблюдение	Финансовое оздоровление	Внешнее управление	Конкурсное производство	Мировое соглашение
1	2	3	4	5	6
Акт инвентаризации имущества и обязательств	+	+	+	+	-
Реестр требований кредиторов	+	+	+	+	+
Ведомость погашения требований кредиторов	+	-	-	+	+
Сведения о наличии свободных денежных средств	-	-	+	-	-

1	2	3	4	5	6
должника, которые могут быть направлены на удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам и обязательным платежам в соответствии с реестром кредиторов					
Расшифровка оставшейся дебиторской задолженности должника и сведения об оставшихся нереализованными правах требования должника	-	-	+	-	-
Реестр формирования конкурсной массы	-	-	-	+	-
Ведомость учета продажи имущества должника	-	-	-	+	-
Отчет о расходах, связанных с процедурой банкротства	+	+	+	+	-

Примечание: "+" - составляется, "-" - не составляется.

Что касается порядка проведения инвентаризации, следует отметить, что, с одной стороны, обязанность проводить инвентаризацию имущества установлена Федеральными законами "О несостоятельности (банкротстве)" и "О бухгалтерском учете" только при ликвидации юридического лица как конечного этапа процедуры банкротства, а, с другой стороны, порядок проведения инвентаризации обязательств определен только в законе о бухгалтерском учете. Однако в условиях несостоятельности предприятий практически отсутствует система инвентарного учета активов, а проведение самой инвентаризации законодательно вообще не регламентировано.

Поэтому автором рекомендуется для предприятий должников проведение инвентаризации с выделением:

- имущества, отсутствующего, но которое продолжает числиться на балансе;
- имущества используемого, но не отраженное в учете и балансе;
- физически и морально устаревшего имущества;
- избыточного и непрофильного имущества;
- объектов недвижимости и земельные участки, на которые отсутствуют или неправильно оформлены права собственности.

Это позволяет определить основные источники погашения возникшей кредиторской задолженности путем:

- внесения имущества в уставный капитал вновь создаваемых с кредитором или иным инвестором совместных предприятий;
- продажи активов;
- выделения из состава предприятия дочернее зависимое общество и передать в него избыточные или непрофильные активы;
- передачи объектов интеллектуальной собственности санлируемого предприятия в создаваемое инновационное предприятие;

Важным этапом финансового оздоровления является контроль за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности, поскольку ее увеличение является как причиной, так и следствием возникновения неплатежеспособности. Поэтому требуется особое внимание уделять современным способам погашения долгов путем заключения договоров факторинга, перевода долга, уступки требований, налоговый кредит, новация долга, финансовая помощь для погашения

обязательств, а также обмена требований на акции (доли участия). Что касается последнего инструмента, то для унитарных предприятий он возможен только в случае их акционирования.

Разные механизмы погашения долгов используемые при несостоятельности предприятий специфичны в организации учета хозяйственных операций, а поскольку они не находят отражения в нормативно-правовых актах, то автором рекомендуется следующий порядок их отражения.

По мнению автора, в случаях, связанных с банкротством, целесообразно предоставлять должнику целевой заем с условием использования полученных заемщиком средств на заранее определенные цели: перепрофилирование производства, освоение новой продукции, рынков сбыта, погашение задолженности предприятия по обязательным платежам и прочей кредиторской задолженности. При этом, рекомендуем к счету 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" открыть следующие аналитические субсчета с целью дальнейшего составления отчетов собственнику имущества по целевому использованию денежных средств:

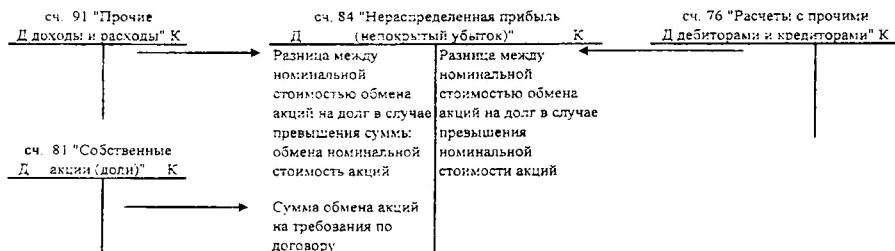
- субсчет 1 "Привлечение кредитных ресурсов" с открытием субсубчетов в разрезе имеющих кредиторов и заключенных с ними договоров;

- субсчет 2 "Привлечение кредитных ресурсов путем размещения ценных бумаг" с открытием субсубчетов в разрезе видов ценных бумаг.

Что касается хозяйственных операций по оказанию финансовой помощи от кредиторов, то в качестве ее разновидности может выступать уступка права требования, со сложным порядком формирования учетно-аналитической информации, вызванная разночтением в нормативно-правовых документах. Так, в частности договорами уступки требования оформляется и продажа дебиторской задолженности со скидкой от номинала долга, представляющая собой для нового кредитора финансовый актив, который в будущем должен принести прибыль, а согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ он таковым не является, следовательно, не должен находить отражение в учете. Однако согласно письму МФ РФ от 03.02.2000 г. №04-02-05/1 "О бухгалтерском учете операций по уступке прав требования", приобретенное цессионарием право требования долга должно учитываться на счете 58 "Финансовые вложения" как актив.

Считая предложение Минфина России более обоснованным, рекомендуем считать активом приобретенное право требования и для его учета ввести субсчет "Приобретенные права требования" к счету 58 "Финансовые вложения".

Поскольку на стадии финансового оздоровления возможно заключение мирового соглашения, в ходе которого акционерным обществам, в уставном капитале которых участвует государство, разрешается обмен долговых требований на акции, выкупленных у акционеров или на акции, дополнительно выпущенных в связи с увеличением уставного капитала, а в нормативно-правовых актах отсутствует методика их отражения, и в экономической литературе нет единой схемы бухгалтерских записей, то автором на основе проведенных исследований предлагается следующий порядок ее отражения (рис.2):



**Рис.2. Рекомендуемый порядок отражения хозяйственных операций по переуступке права требования долга на акции несостоятельного предприятия, в уставном капитале которого участвует государство**

Следует отметить, что в настоящее время в экономической литературе рекомендуется отказаться от применения счета 76. Однако поскольку необходимо отразить разницу между номинальной стоимостью акций, суммой замены долговых требований на ценные бумаги должника и величиной долговых обязательств кредиторам в бухгалтерском учете, то рекомендуем использовать его как промежуточный.

Одним из нерешенных вопросов является отражение затрат в цепочке "неплатежеспособность - несостоятельность - банкротство". Изучение нормативных актов по банкротству и отчетов арбитражных управляющих позволило систематизировать эти расходы:

- на созыв и проведение собраний кредиторов, определяющих судьбу предприятия-банкрота;
- оплату вознаграждения арбитражному управляющему и расходов связанных с его деятельностью;
- по хранению имущества, отчужденного по решению арбитражного суда в пользу кредиторов;
- на уведомление кредиторов о возбуждении дела о банкротстве;
- судебные расходы и арбитражные сборы;
- на экспертизу и внешний аудит;
- на публикацию о торгах и извещений о конкурсных управляющих;
- на проведение торгов;
- на оплату услуг специализированных организаций, проводящих оценку имущества;
- прочие расходы, связанные с конкурсным производством.

Поскольку отсутствуют нормативные положения, регулирующие бухгалтерский учет этих расходов, то, по мнению автора, необходимо исходить из экономического содержания каждого вида перечисленных затрат и действующих положений по бухгалтерскому учету. Согласно п.15 ПБУ 10/99 "Расходы организаций" эти расходы следует отнести к прочим, которые подлежат списанию на счет прибылей и убытков организации. В то же время, принимая во внимание особый характер каждого вида расходов в цепочке "неплатежеспособность - не-



состоятельность - банкротство" по-нашему мнению их необходимо обособленно учитывать. В экономической литературе для повышения достоверности учета расходов, связанных с процедурами банкротства, контроля за величиной и правильностью их списания предлагают только в условиях конкурсного производства учитывать на обособленном счете 22 "Расходы, связанные с процедурами банкротства" с открытием субсчетов в зависимости от видов расходов или на счете 44 "Расходы на продажу" субсчет 1 "Судебные расходы" и субсчет 2 "Прочие расходы на конкурсное производство".

Автор, придерживаясь обособления учета этих расходов, считает использование счета 22 или 44 нецелесообразным. Поскольку в случае неплатежеспособности и несостоятельности расходы, связанные с обеспечением деятельности внешнего (арбитражного) управляющего и удовлетворением требований кредиторов, согласно ПБУ 10/99 не относятся к основной деятельности предприятия-должника и представляет собой прочие расходы. Названные счета согласно разделам III "Затраты на производство" и IV "Готовая продукция и товары" Плана счетов предназначены, с одной стороны, для обобщения информации о расходах по обычным видам деятельности организации на счетах 20-39, и, с другой стороны, для обобщения информации о наличии и движении готовой продукции (продуктов производства) и товаров, а непосредственно на счете 44 "Расходы на продажу" - для обобщения информации о расходах, связанных с продажей продукции, товаров, работ и услуг. Поэтому в соответствии с ПБУ 10/99 эти расходы необходимо отражать на счетах раздела VIII "Финансовые результаты" Плана счетов, которые предназначены для обобщения информации о доходах и расходах организации, а также выявления конечного финансового результата деятельности организации за отчетный период. Однако, как показали исследования, сложившаяся практика учетного отражения финансового результата на счете 91 "Прочие доходы и расходы" перегружает его содержание информацией, связанной с расчетом финансовых результатов от прочей деятельности, не имеющей отношения к расходам, возникающим в процессе введения процедур несостоятельности. Для обеспечения требования понятности, предъявляемого к финансовой отчетности, автором рекомендовано использовать самостоятельные синтетические счета 92 и 93 под названием "Расходы, возникающие при неплатежеспособности" и "Расходы, возникающие при несостоятельности". Что же касается учета расходов предприятий-должников в условиях конкурсного производства, когда нарушается принцип непрерывности деятельности, то в данном случае такие расходы рекомендуем учитывать на счете 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)".

Таким образом, разработанная автором методика учета расходов в условиях неплатежеспособности, несостоятельности и банкротства, наглядно представлена в таблице 2.

**Таблица 2. Отражение в учете расходов в цепочке  
"неплатежеспособность-несостоятельность-банкротство"**

Наименование затрат	Источники списания затрат в условиях				
	Несостоятельности по процедурам				Бан- крот- ства (счет 84)
	Непла- теже- спо- собно- сти (счет 92)	на- блю- де- ния (счет 93 суб- счет 1)	финан- сового оздо- рово- ле- ния (счет 93 суб- счет 2)	внешне- го управ- ления (счет 93 субсчет 3, счет 84)	
<i>Судебные расходы:</i> расходы на уплату государственной пошлины; денежные суммы, подлежащие выплате экспертам, свидетелям, переводчикам, в том числе затраты на проведение бухгалтерской экспертизы; расходы, связанные с проведением осмотра доказательств на месте; расходы на оплату услуг адвокатов и иных лиц, оказывающих юридическую помощь (представителей); другие расходы, понесенные лицами, участвующими в деле	-	+	+	+	+
<i>Расходы на выплату вознаграждения арбитражного управления:</i> суммы по расходам, связанным с выплатой вознаграждения арбитражному, управляющему, реестродержателю	-	+	-	-	-
<i>Расходы на выплату вознаграждения внешнего управления:</i> суммы по расходам, связанным с выплатой вознаграждения внешнему управляющему, реестродержателю	-	-	+	-	-
<i>Расходы на выплату вознаграждения конкурсного управления:</i> суммы по расходам, связанным с выплатой вознаграждения конкурсному управляющему, реестродержателю	-	-	-	-	+
<i>Текущие расходы:</i> суммы по текущим и эксплуатационным платежам, необходимым для осуществления деятельности предприятия-должника	+	+	+	+	+
<i>Требования кредиторов, возникшие после признания предприятия банкротом:</i> требования кредиторов, возникшие после принятия заявления о признании должника банкротом и до признания должника банкротом; требования кредиторов по денежным обязательствам, возникшие в ходе производства	-	+	+	+	+
<i>Расчеты по оплате труда:</i> задолженности по оплате труда, возникшей после принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом	-	+	+	+	+
<i>Расчеты по оплате труда:</i> задолженность по оплате труда работников должника, начисленная за период конкурсного производства	-	-	-	-	+
<i>Прочие расходы</i>	+	+	+	+	+

Как показали исследования, в процессе проведения реструктуризации последний этап "Проведение анализа результативности функционирования предприятия и контроль полученных результатов" позволяет разработать рекомендации по повышению устойчивости развития предприятия.

Исследования существующих на федеральном уровне методические указания по проведению анализа было установлено, что ранние из них включают ограниченный круг показателей: коэффициент текущей ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами; коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности, общепринятый алгоритм расчета которых не отражают реальной ситуации, отраслевых особенностей, имеют завышенные нормативные значения, и кроме того, отсутствует единая точка зрения на порядок их вычисления. Вторая методика, утвержденная постановлением от 25 июня 2003 года №367 "Об утверждении правил проведения арбитражными управляющими финансового анализа", несмотря на расширенный спектр информации для ежеквартального анализа финансового состояния, не позволяет рассчитать ежеквартально ряд показателей, а именно - скорректированных внеоборотных активов, ограничен состав показателей финансовой устойчивости, в частности игнорируется такой важный индикатор, как соотношение собственного и заемного капитала, отсутствуют показатели деловой активности, рекомендательный характер носят такие направления анализа, как положение должника на товарных и иных рынках, инвестиционная политика, возможности безубыточной деятельности.

Таким образом, существующие методики не могут быть использованы в цепочке "неплатежеспособность-несостоятельность-банкротство", поскольку не позволяют определить реальные нормативные значения расчетных показателей финансового состояния функционирующего предприятия, и спрогнозировать динамику развития предприятия на перспективу.

Это потребовало разработки методики анализа результативности функционирования деятельности предприятия-должника, включающей:

- расчет показателей результативности функционирования предприятия в разрезе областей исследования;
- формирование информационной базы анализа результативности деятельности;
- оценку уровня результативности предпринимательской деятельности предприятия;
- разработку рекомендаций по повышению уровня устойчивого развития предприятий.

Так, при расчете показателей результативности функционирования предприятия в разрезе организационного, социального, финансового, производственного и инвестиционного факторов, которым предложен перечень частных индикаторов (табл.3).

**Таблица 3. Коэффициенты, характеризующие экономическую совокупность потенциала предприятия-должника**

Наименование факторов	Наименование частного индикатора	Значение частного индикатора/Присвоенный балл по результатам расчета			
		ГУП "ААТП"	ГУП "СПАТП"	ГУП "ПГТ"	МУП "Автосервис"
организационный	Коэффициент экономичности управления	12/0,65	13/0,65	14/0,65	100/0,85
	Коэффициент централизации функций управления	25/0,85	43/0,65	33/0,85	100/0,85
	Коэффициент управления	13/1	7/0,85	0,2/0,45	0/0,25
социальный	Удельный вес основных производственных рабочих в общей их численности	0,8/1	0,9/ 0,85	0,7/0,85	0/1
	Среднемесячная зарплата ППП	7793/0,65	15441,4/1	9575/0,85	10125/0,25
	Производительность труда на предприятии	8,5/0,85	8,9/0,85	6,2/0,25	0/0,25
	Коэффициент постоянства состава персонала предприятия	0,9/0,85	0,8/0,65	0,7/0,85	0/0,65
	Текущая кадров	0,07/0,85	0,07/0,45	0,2/0,25	0/0,25
	Прибыль/Убытки предприятия	-532/0,25	722/0,45	-1937/0,25	-178/0,25
финансовый	Коэффициент покрытия	1,4/0,25	0,3/0,25	0,008/0,25	0,5/0,25
	Коэффициент абсолютной ликвидности	0,76/0,45	0,029/0,25	0/0,25	0/0,25
	Степень платежеспособности общая	0,07/0,85	0,13/0,65	5,8/0,25	69,1/0,25
	Коэффициент восстановления платежеспособности	0,633/0,45	0,159/0,25	-0,014/ 0,25	0,23/0,25
	Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	0,32/0,45	-0,67/0,25	-116,5/ 0,25	-1,7/0,25
	Коэффициент финансовой независимости	1,09/0,25	-8,4/0,25	-190,9/0,25	-/0,25
	Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала	0,28/0,25	0,23/0,25	-1,008/ 0,25	0/0,25
	Собственный капитал в обороте	0,78/1	0,81/1	-116,5/0,25	-0,91/0,25
	Коэффициент маневренности	0,14/0,45	-0,09/0,25	1/1	1,88/1
	Коэффициент длительности оборота чистого собственного оборотного капитала	-50,6/ 0,25	-14,8/ 0,25	-0,17/ 0,45	0/ 0,45
	Стоимость чистых активов	6364/ 0,65	12300/0,25	-11071/ 0,25	-645/0,25
	Рентабельность собственного капитала	0/0,25	0,08/0,25	0/0,25	0/0,25
производственный	Среднегодовая стоимость основных средств	17193/0,65	12907/0,45	0/0,25	4560/0,45
	Износ основных средств	12220/0,25	1568/0,45	0/0,25	15429/0,25
	Удельный вес активной части ОС	88/0,65	95/0,85	0/0,25	12/0,25
	Фондоотдача	4,5/0,65	1,6/0,45	0/0,25	0/0,25
	Коэффициент обновления ОС	0,06/0,45	0/0,25	0/0,25	0/0,25
	Производительность использования автомобилей на один авто-тонно-час наряда	0,06/1	0,09/0,85	0,014/0,25	0/0,25
	Рентабельность всех бизнес-направлений	0/0,25	0,2/0,25	0/0,25	0/0,25
инвестиционный	Показатель инвестиционной привлекательности	0,06/0,45	0/0,25	0/0,25	0/0,25
	Коэффициент окупаемости процентов за кредиты	0/0,25	0/0,25	0/0,25	0/0,25

Разработанной системе частных индикаторов для оценки результативности деятельности определены экспертным методом критические значения с рекомендуемыми интервалами по ним.

При формировании информационной базы анализа результативности функционирования деятельности необходимо синтезировать все рассчитанные исходные показатели, что позволит определить отклонения от рекомендованных автором оптимальных значений и выявить причины возникновения несостоятельности и неплатежеспособности путем использования экспертного метода.

При оценке уровня результативности предпринимательской деятельности предприятия определяется комплексная оценка, проводимая путем сопоставления текущего состояния объекта с оптимальными значениями и формированием комплексной оценки, которую предлагаем рассчитывать по формуле:

$$\bar{P}_k = P_1 P_o + P_2 P_{con} + P_3 P_\phi + P_4 P_n + P_5 P_u,$$

где  $\bar{P}_k$  - взвешенная балльная оценка совокупности всех факторов в интервале от 0 до 1;

$P_o$  - коэффициент по оценке организационного фактора;  $P_{con}$  - коэффициент по оценке социального фактора;  $P_\phi$  - коэффициент по оценке финансового фактора;  $P_n$  - коэффициент по оценке производственного фактора;  $P_u$  - коэффициент по оценке инвестиционного фактора.

Полученная комплексная оценка результативности функционирования предприятия является основной для расчета предлагаемого автором коэффициента устойчивости развития предприятия ( $Kур$ ), который определяется отношением комплексного показателя деятельности предприятия ( $\bar{P}_k$ ) к показателю интенсивности развития предприятия ( $Pp$ ). При этом  $Pp$  рассчитывается аналогично комплексному показателю деятельности предприятия, но с использованием среднеотраслевых значений индикаторов.

При разработке рекомендаций по повышению уровня устойчивого развития предприятий формулируется перечень проблемных областей с предложением повышения его доходности на перспективу.

С целью выявления финансовых проблем анализируемых предприятий автором проведен анализ их финансового состояния, выявлены основные тенденции его изменения, оценена структура и динамика средств, источники их формирования, изучены результаты предпринимательской деятельности, оценена платежеспособность, финансовая устойчивость и имущественное положение унитарных предприятий.

В результате были выявлены факторы, определяющие вероятность банкротства предприятия, основные из которых: высокая степень физического и морального износа основных средств; недостаточная загрузка производственных мощностей; увеличение материальных затрат и низкий уровень рентабельности производства; недостаток собственных оборотных средств, инвестиций в основной капитал; низкий уровень средней заработной платы и высокая ее дифференциация между государственным и частным секторами.

Определяя состояние анализируемых унитарных предприятий через общий показатель, учитывающий значение всех индикаторов, определено, что в:

- ГУП "ААТП" и ГУП "СПАТП" имеется основание наращивания потенциала: целесообразно акционирование с использованием механизма доверительного управления с постепенной приватизацией капитала созданного акционерного общества

- оставшейся части исследуемых предприятий результативность предпринимательской деятельности оценивается низко в пределах 30% от максимально возможного уровня, что указывает на состояние глубокого кризиса: и предлагается ликвидация предприятия с передачей в доверительное управление объектов высвобождаемого госимущества эффективному собственнику.

Итогом проведенных исследований, в основу которых положены разработанные методические положения, являются прогнозы дальнейшего функционирования анализируемых предприятий, применение которых позволит достичь производственной, финансовой, социальной, организационно-функциональной, инновационной и инвестиционной состоятельности предприятий.

В заключении диссертации сформулированы основные результаты исследования, выводы по наиболее значимым проблемам, решение которых могут способствовать улучшению учетно-аналитического обеспечения деятельности несостоятельных предприятий с целью предупреждения вероятности наступления неплатежеспособности и несостоятельности.

## **СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ**

### **Статьи в журналах и изданиях, рекомендуемых ВАК:**

1. *Шевелева Л.А.* Учетно-аналитический процесс в условиях кризисного состояния предприятия. // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета: Саратов, №19(5), 2007. - 0,5 п.л.

### **Статьи и тезисы докладов в других изданиях:**

2. *Шевелева Л.А.* Организация учета процедур банкротства государственных унитарных предприятий. Научное издание. - Саратов: СГСЭУ, 2006 г. - 2,0 п.л.

3. *Шевелева Л.А.* Совершенствование синтетического учета хозяйственных операций по погашению кредиторской задолженности при введении процедур банкротства// Россия: варианты и сценарии развития: Всероссийская научно-практическая конференция студентов и аспирантов (г.Казань, 21 декабря 2007г.): в 2-х томах.Т.1 - Казань: Познания, 2007г. 368 стр. - 0,1 п. л.

4. *Шевелева Л.А.* Проблемы учета расходов при вводе процедур банкротства// Проблемы и перспективы социально-экономической политики и рынка труда России: II Всероссийская научно-практическая конференция (г.Пенза, декабрь 2007г.) - Пенза: Приволжский дом знаний, 2007г. - 0,1 п.л.

5. *Шевелева Л.А.* Методические аспекты проведения анализа вероятности банкротства// Поволжский гуманитарный журнал: <http://journal.seun.ru/journal.html>. 2008 - 0,2 п.л.

10 ~

Автореферат

Подписано в печать 19.02.2008

Бумага типогр. №1

Печать офсетная

Заказ 123

Формат 60x84  $\frac{1}{16}$

Гарнитура "Times"

Уч.-изд. л. 1,0

Тираж 100 экз.

Издательский центр Саратовского  
государственного социально-экономического университета.  
410003, Саратов, Радищева, 89.

---

Отпечатано в типографии ООО «Орион»

410031, г. Саратов, ул. Московская 62

тел./факс: (8452) 23-60-18